

*И.В. Головки, 4 курс**Научный руководитель – Н.Е. Германович, ассистент
Полесский государственный университет*

Кредитная политика банка представляет собой систему денежно-кредитных мероприятий, проводимых банком для достижения определенных финансовых результатов, и является одним из элементов банковской политики [1, с. 63].

При формировании кредитной политики банк должен учитывать ряд факторов её определяющих: макроэкономические факторы (общее состояние экономики страны, денежно-кредитная политика НБ РБ, финансовая политика Правительства РБ), внутрибанковские факторы (качество управления банком, эффективность внутреннего контроля, подготовленность персонала банка).

Кредитная политика является важнейшим инструментом достижения стратегических целей банка. От ее успешной реализации во многом зависит финансовый результат банковского учреждения. Важнейшей задачей кредитной политики является эффективная оценка кредитоспособности заемщика. Выбор метода оценки кредитоспособности заемщика требует тщательного рассмотрения. Кредитная политика является основой всего процесса управления кредитным риском, поскольку определяет цели и правила поведения банка на рынке кредитных услуг, содержит конкретный инструментарий, используемый банковскими специалистами при проведении кредитных операций. Все методики кредитования предприятий-заемщиков основываются на его снижении.

Прежде чем выдавать кредит, банку важно определить, в какой степени это согласуется с его кредитной политикой, с итогами преселекции риска (на основании информации, получаемой от клиента в форме анкеты, пакета документов, требуемых для решения вопроса о кредитовании, сведений, имеющихся у банка, получаемых со стороны- от других кредитных учреждений, специальных агентств и служб, из печати). Важную роль здесь призван сыграть анализ кредитоспособности клиента на базе финансовых коэффициентов, денежного потока и делового риска. Уровень риска, связанного с тем или иным событием, постоянно меняется из-за динамичного характера внешнего окружения банков. Это заставляет банк регулярно уточнять свое место на рынке, давать оценку риска тех или иных событий, пересматривать отношения с клиентами и оценивать качество собственных активов и пассивов, следовательно, корректировать свою политику в области управления рисками.

Надёжность банка определяется не только тем, какому риску подвергается банк, но и насколько банк способен им управлять.

Поэтому основной задачей регулирования рисков является поддержание приемлемых соотношений прибыльности с показателями безопасности и ликвидности в процессе управления активами и пассивами банка, то есть минимизация банковских потерь.

Выдача кредитов может привести к безвозвратным потерям банка в тех случаях, когда фирмы-заемщики не в состоянии возратить с процентами суммы, равные полученным ими ссудам. Поэтому кредитор должен убедиться в кредитоспособности заемщика, для чего ему надо изучить, насколько аккуратен последний в погашении предоставленных кредитов[2 с. 58].

Кредитоспособность заемщика означает способность юридического или физического лица полностью и в срок рассчитаться по своим обязательствам [3 с. 374].

Основными задачами оценки кредитоспособности заемщика являются: изучение финансового положения предприятия; предупреждение потерь кредитных ресурсов вследствие неэффективной деятельности заемщика; стимулирование предприятия в направлении повышения эффективности его деятельности; определение тенденций изменения кредитоспособности на перспективу; определение результативного показателя кредитоспособности клиента с целью сравнения разных заемщиков.

Главным фактором, определяющим кредитоспособность заемщика, является его финансовое состояние. Оно служит обобщающим показателем деятельности и характеризуется структурой, размещением и использованием собственных и заемных средств, а также получением, распределением и эффективным использованием прибыли.

В соответствии с «Инструкцией по анализу и контролю за финансовым состоянием и платежеспособностью субъектов предпринимательской деятельности», утвержденной постановлением Минфина РБ, Минэкономики РБ, Министерства Статистики РБ от 14.05.2004 № 81/128/65, а также корпоративными документами АСБ «Беларусбанк» для оценки кредитоспособности рассчитывает следующие коэффициенты: коэффициент текущей ликвидности; коэффициент обеспеченности собственными средствами; коэффициент независимости; коэффициент обеспеченности финансовых обязательств.

Проанализировав рассчитанные коэффициенты в соответствии с материалами ОАО «Продукты» и сравнив их с нормативным значением, можно сделать вывод о том, несмотря на допустимые отклонения, наблюдается положительная тенденция, что в свою очередь свидетельствует об устойчивом финансовом состоянии и росту кредитоспособности [4].

При оценке кредитоспособности заемщика АСБ «Беларусбанк» использует рейтинговую оценку, т.е. к параллельно рассчитанным коэффициентам присваиваются баллы: 0,5,20,40,60. Чем ниже балл, тем ниже отклонение от нормативного значения. По завершению оценки кредитоспособности предприятию присваивается определенный класс кредитоспособности (1-4), который свидетельствует о его финансовой устойчивости. Чем ниже класс, тем выше уровень платежеспособности субъекта хозяйствования. В отношении ОАО «Продукты», то предприятие относится ко второму классу кредитоспособности, т.е. является кредитоспособным и финансово устойчивым. Итоговая оценка - 125 баллов. Учитывая совокупность всех показателей, ОАО «Продукты» относится к категории «без признаков финансовой неустойчивости», а также имеет реальные перспективы погашения кредита и причитающихся процентов.

К настоящему времени разработано множество методик оценки кредитоспособности заемщиков с позиций их финансового состояния и возможностей своевременного погашения кредита.

Формирование единой, универсальной методики представляется весьма затруднительным, так как содержание конкретных рекомендаций по анализу кредитных возможностей ссудополучателя определяется широким кругом различных факторов. В этой связи разработка и совершенствование собственной методики оценки кредитоспособности заемщиков является важной задачей, с необходимостью решения которой сталкивается каждый банк.

Для обоснованной оценки кредитоспособности помимо информации, имеющей количественное выражение, необходима экспертная оценка качественных характеристик, таких как положительная кредитная история; предоставление документов по первому требованию; качество управления, включая личностные характеристики и компетентность руководства предприятия- заемщика; деловая репутация; степень зависимости от государственных дотаций; общее состояние рынка по отрасли; общие позиции предприятия в конкурентной борьбе в его секторе или отрасли. АСБ «Беларусбанк» использует вышеперечисленные критерии при оценке кредитоспособности заемщика. Таким образом обеспечивается эффективная оценка кредитоспособности, обусловленная проведением глубокого и достоверного анализа кредитополучателя.

Список использованных источников

1. Банковское кредитование / А.И. Ольшаный - М. : 2007 г.- 63 с.
2. Банковское дело. Учебное пособие/ В.И. Тарасов; А.И. Авраменко. – Минск.2005.- 58 с.
3. Банковское Дело/ Лаврушина О.И. - М.: 2008.- 374с.
4. Финансы, денежное обращение и кредит: Учебник Краткий курс/ Под ред.проф. Н.Ф. Самсонова- М, ИНФРА- М, - (Серия «Высшее образование»).- с. 267.